

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 октября 2021 года**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о составе банковской группы.

По состоянию на отчетную дату РНКБ Банк (ПАО) (далее по тексту Банк) является головной кредитной организацией банковской группы. Основным направлением деятельности Банковской группы являются банковские услуги. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Банковской группы на отчетную дату отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация об участниках банковской группы на 01.10.2021:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	45 983 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 983 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	45 983 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 068 028
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	231 828 616	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 068 028
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 798 074	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	506 839	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	506 839	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	506 839
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 252 811	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	439 214	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	439 214
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	813 597	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	283 445 903	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

Таблица 1.2
Тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	45 983 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 983 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	45 983 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 876 210
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	237 443 959	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	3 876 210
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 732 119	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм	9	510 971

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 258 968	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	442 741	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	442 741
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	816 227	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	78 719	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	268 044 072	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные всех участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчётность и в консолидированную отчётность.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчётность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчётности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчётность банковской группы,

представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчётности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", полностью совпадает.

Подробные сведения о капитале Группы отражены в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Ниже приведены данные о размере собственных средств (капитала) Группы (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал)	59 654 069	56 520 423
Базовый капитал	55 777 859	55 332 033
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	55 777 859	55 332 033
Дополнительный капитал	3 876 210	1 188 390
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.94	0.98
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.93	0.98

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.10.2021:

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	0.000	0.000
Итого:		x	2.500
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок			12.698

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	176 915 115
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			176 915 115

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне 0% от взвешенных по риску активов.

В составе консолидированной финансовой отчётности Банковской группы не содержится информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №729-П (регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) банковской группы у Группы отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы.

Информации об основных показателях деятельности банковской группы по состоянию на 01.10.2021 года раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Группа производит расчет показателей в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Снижение в 2021 г. нормативов достаточности капитала Группы обусловлено увеличением объемов кредитования клиентов, а также увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	245 341 253	230 426 755	19 627 300
2	при применении стандартизированного подхода	245 341 253	230 426 755	19 627 300
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	90 571	33 237	7 246
7	при применении стандартизированного подхода	90 571	33 237	7 246
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 473 206	2 473 206	197 856
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0

19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	528 954	1 626 404	42 316
21	при применении стандартизированного подхода	528 954	1 626 404	42 316
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	37 989 463	37 989 463	3 039 157
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 033 993	1 907 283	162 719
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	288 457 439	274 456 347	23 076 595

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом по группе, образованной головной кредитной организацией РНКБ Банк (ПАО), Группа применяет следующие подходы Банка России к оценке риска и достаточности капитала:

- стандартизированный для кредитного и рыночного;
- базово индикативный для операционного.

Разрешение на применение ПВР метода в регуляторных целях члены Группы не получали.

Увеличение риск-взвешенных активов в большей степени связано с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, предоставляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах¹.

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	37 381 082	3 100 461	333 344 682	67 937 983	370 725 764
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0	9 453
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0	9 453
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 542 943	0	56 226 018	55 664 100	64 768 961
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 668 954	0	47 359 857	47 359 857	51 028 811

¹ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,5%, в капитале – 0,4%)

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 668 954	0	47 359 857	47 359 857	51 028 811
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 873 990	0	8 866 161	8 304 244	13 740 150
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 873 990	0	8 168 039	8 168 039	13 042 029
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	698 122	136 204	698 122
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	107 837	0	107 837
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	27 797 177	0	27 797 177
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 544 716	0	110 339 520	12 273 882	132 884 236
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 293 423	3 100 461	79 309 825	0	85 603 248
8	Основные средства	0	0	5 139 091	0	5 139 091
9	Прочие активы	0	0	54 415 760	0	54 415 760

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

При построении модели финансирования (привлечения средств) участники Группы учитывают факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Группы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	01.10.2021 Данные на отчетную дату	01.01.2021 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 072	88 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	421 564	299 283
2.1	банкам - нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	419 309	297 003
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 255	2 280
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 892 153	1 362 188
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	247 116	17 514
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 645 037	1 344 674

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", у Группы отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П²

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 394 113	50%	7 197 057	2%	240 532	48%	6 956 525
1.1	ссуды	14 394 113	50%	7 197 057	2%	240 532	48%	6 956 525
2	Реструктурированные ссуды	63 854 420	21%	13 409 428	32%*	20 256 101	-11%	-6 846 673
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 141 623	21%	3 179 741	7%	1 022 481	14%	2 157 260
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

² представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,5%, в капитале – 0,4%)

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 336 198	50%	668 099	0%	5 579	50%	662 520

* фактическое формирование резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по реструктурированным ссудам в размере более предусмотренного минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, обусловлено доформированием резервов по ссудной задолженности после отмены регулятивных послаблений по информационным письмам Банка России в условиях эпидемиологической и экономической ситуации.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска кредитные организации Группы используют базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала определяется в размере, не меньшем, чем произведения оценки риска на регуляторный норматив достаточности.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Ввиду того, что доля чувствительных к изменению процентных ставок активов/пассивов и внебалансовых требований в иностранной валюте не превышает 5% от их общей суммы, форма 0409127 составляется в рублях (643) и во всех валютах (000), анализ объема процентного риска осуществляется в отношении всех валют.

По состоянию на 01.10.2021 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 1.85 млрд. руб. или 3,1% капитала Группы.

тыс. руб.

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к измен. % ставки
------------------------	------------	------------------	-------------------	----------------------	--------------	------------------------------------

АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	15 746 914
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	105 753
3. Ссудная задолженность	94 254 330	13 889 981	9 030 845	15 206 481	133 077 279	9 196 277
4. Вложения в долговые обязательства	53 631 764	1 093 671	337 883	767 287	20 296 922	1 340 171
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	234
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	3 434 714
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 114 364
8. Внебалансовые требования	537 095	9 529	91 054	35 890	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	148 423 189	14 993 181	9 459 782	16 009 658	153 374 201	35 938 427
10. Итого активов нарастающим итогом	148 423 189	163 416 370	172 876 152	188 885 810	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	900 159	15 227	47 462	85 626	2 137 868	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	14 455 024	396 171	127 044	5 166	0	108 720 527
13. Депозиты юридических лиц	9 371 466	9 157 719	1 258 464	338 724	28 597 557	0
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	11 545 531	14 030 866	14 914 982	29 393 547	5 175 117	5
15. Выпущенные долговые обязательства	5 906	15 109	261 132	166 163	3 025 154	103 246
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 664 335
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	65 388 681
18. Внебалансовые обязательства	1 685	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	36 279 771	23 615 092	16 609 084	29 989 226	38 935 696	176 876 794
20. Итого пассивов нарастающим итогом	36 279 771	59 894 863	76 503 947	106 493 173	X	X
GAP	112 143 418	-8 621 911	-7 149 302	-13 979 568	114 438 505	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	4,09	0,63	0,57	0,53	X	X
Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	4 298 681,50	-287 385,54	-178 732,55	-139 795,68	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	2 149 340,75	-143 692,77	-89 366,28	-69 897,84	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 3 692 767,73 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 846 383,87 тыс. руб.</i>						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчёт краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813, не приводится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», так как Банк и/или участники группы не являются системно значимыми кредитными организациями.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

В соответствии с требованиями Банка России Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков. Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком без нарушений. Подробные сведения о нормативах Группы отражены в форме отчетности 0409813

«Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», составленной на консолидированной основе.

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Группе в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 №729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.10.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	20.68
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	19.37
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	19.37
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	15.41
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	16.29
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	86.13

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	22.24
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	21.82
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	21.82
H20.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	16.38
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	14.62
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	87.88
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами.

Ниже приведена информация о показателях финансового рычага по Группе на отчетную дату и на начало отчетного года:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		55 777 859	55 332 033
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		362 006 448	337 803 548
3	Норматив финансового рычага, процент		15.41%	16.38%

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Отчетность по формам 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах,

нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлены в составе настоящей Информации о рисках, которая раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Член Правления

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".